

学校编码: 10384

学号: X200215433



分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

職 業 女 性 理 財

——从基金产品角度的分析

Career women financial planning
within the scope of fund financial products

杨丽玲

指导教师姓名: 沈艺峰 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2008 年 10 月

论文答辩日期: 2008 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席 _____

评 阅 人 _____

2008 年 10 月

职业女性理财——从基金产品角度的分析

杨丽玲

指导教师: 沈艺峰 教授

厦门大学

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

内容摘要

目前的理财研究一般侧重于家庭理财，家庭理财的重点一般以男性为主导，女性往往在成立家庭后才开始关注理财和进行理财规划。但中国职业女性普遍存在着平均收入低、退休早、工作时间短，平均寿命长、职业不连续风险大，再教育机会少，再就业难、职业发展危机与婚姻危机大于男性等现状，女性一生中面临的财务危机次数多于男性，财务风险大于男性。因此女性理财具有其特殊性与重要意义。

基于这样的认识，本文基于莫迪利亚尼的储蓄生命周期理论，从两性间的生理性别差异和社会性别差异角度阐述女性进行投资理财的重要性与意义，从女性职业生涯发展阶段的特点与所面临的职业生涯危机来说明女性理财与尽早开始理财的必要性。在基金产品范围内，结合个人生命周期理论与个人理财阐述如何在女性职业生涯发展的不同阶段采取不同的理财规划与投资理财组合，基金产品的选择和应用要点，了解个人理财规划的制定过程，合理使用基金产品，引导职业女性重视理财和积极参与理财。

本文具体由以下四部分组成。

第一章 阐释研究背景和意义。本文主要站在职业女性的立场，在基金产品范围内讨论个人理财。介绍了莫迪利亚尼的储蓄生命周期理论，同时从两性的生理性别差异、社会性别差异和职业女性生涯发展特点的角度，阐述女性理财的重要性与意义，说明职业女性不仅要理财而且要早理财。

第二章 从基金产品角度介绍常见的理财工具，谈谈一些常用的基金产品的选择和使用中应注意的误区和一些使用策略。

第三章 从个人理财规划与财务生命周期理论入手，讨论职业女性在职业生涯发展各阶段与个人/家庭生命周期各阶段理财需求的共性和个性，提出相应的理财对策、理财目标和规划制定步骤等。

第四章 案例分析。以结婚后生育前处于成家立业期的职业女性为代表，通过案例介绍个人理财规划的基本理论、理念、方法、流程和工具等在现实中的运用。

关键词：职业女性、个人理财、基金

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

The current financing research and planning mostly focus on family financial management. Family financial management generally is based on male. Female usually concerns financing research and planning after marriage. But in general, Chinese career female face more financial crisis than male because the existing state of affairs, that include the lower average income, the earlier retirement, the shorter career time, the longer average life time, the more discontinuity of career, the less opportunity of re-education, the more difficulty of re-employment, the more pressure from career development and marriage, etc. Female will faced more serious financial crisis than male in her whole life.

According to the reasoning above, this thesis based on Modigliani's life-cycle theory of savings, explain it is important for female to make different financial management because of the different communication roles and gender roles of male and female, will illustrate it is necessary for female to make early financial management because of the female career development and female career crisis. Based on the family life cycle theory, this thesis discusses the analytical method、the basic principles and the key points in the selection and application of financial products in the different career stage, helps career women establish correct financial concept, understand how to make financial planning, and guiding them to take interest and take participation in fund market.

This article is comprised of four parts.

Chapter 1: This chapter illustrates that the article chooses to stand at the career women's standpoint, discusses personal financial planning within the scope of funds financial products, introduces Modigliani's life-cycle theory of savings. It also explains the importance and necessary of female financial management based on the disparity of communication roles and gender roles between male and female. It is necessary for female to make early financial management because of the female career development pressure and female career crisis.

Chapter 2: This chapter introduces financial products in common use provided by funds, discusses some key points and Strategy, and notes some misunderstandings in the selection and application of the products.

Chapter 3: After a brief introduction of Life Cycle and financial management theory, this chapter discusses commonness and individuality of the financial management at different stage of women life cycle and career development. This chapter discusses the Financial Measures、the Financial management objectives and the steps of those different stage.

Chapter 4: This chapter provides a case. It illustrates basic principles, methods and process of financial planning which introduced on the above, citing the example of a typical career woman at the stage between the newly-married period and the childcare period.

Key words: career women; personal financial management; fund

目 录	
前 言	1
第一章 研究背景和意义	3
第一节 研究背景	3
第二节 储蓄生命周期理论简介	5
第三节 选择从基金产品角度研究的意义	7
第四节 女性的生理性别差异与社会性别差异	10
第五节 研究职业女性理财规划的意义	18
第二章 常见基金介绍	26
第一节 基金产品介绍	26
第二节 基金产品的使用策略	34
第三章 职业女性在职业生涯不同阶段的理财需求	38
第一节 对个人理财的理解	38
第二节 财务生命周期及对职业女性理财的启示	41
第三节 职业女性生涯周期类别	43
第四节 职业女性生涯周期各期的理财需求共性	46
第五节 影响职业女性理财个性的因素	55
第四章 案例分析	58
第一节 案例介绍	58
第二节 理财目标与理财现状分析	59
第三节 理财策略	66
第五章 结束语	78
参考文献	80
致谢辞	82

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter.....	1
Chapter 1 Background and significance of the thesis.....	3
Section 1 Background of the thesis.....	3
Section 2 About life-cycle theory of savings	5
Section 3 Significance of choice the scope of the funds financial products.....	7
Section 4 The disparity of communication roles and gender roles between male and female.....	10
Section 5 Significance of financial management for career women.....	18
Chapter 2 Introduction of the personal finance product of fund.....	26
Section 1 Introduction on fund in the financial market.....	26
Section 2 Fund products in common use.....	34
Chapter 3 The financial demands of career women in each period of career development stage	38
Section 1 Comprehension of personal finance.....	38
Section 2 The brief introduction of life cycle theories and revelation on the career women financial management.....	41
Section 3 The sorts of career women life cycle.....	43
Section 4 The commonness of personal finance in each period of the career women life cycle.....	46
Section 5 Factors that shape career women finance.....	55
Chapter 4 Case analysis of career women finance.....	58
Section 1 Background of the case.....	58
Section 2 Analysis of the financial strategy.....	59
Section 3 Suggestions on the financial strategy.....	66
Chapter 5 Conclusions.....	78
Reference	80
Thanks	82

厦门大学博硕士论文摘要库

前言

随着越来越多的女性走上职业发展的道路，职业女性群体已经成为推动中国经济高速发展的一股不可忽视的力量。

但是中国职业女性普遍存在着平均收入低、退休早、工作时间短，平均寿命长、职业不连续风险大，再教育机会少，再就业难、职业发展危机与婚姻危机大于男性等现状，女性在社会上仍处于弱势群体，政治地位低，这些都使得女性在人生不同阶段尤其是老年期的财务抗风险能力均低于男性，其中离婚有子女单亲女性与老年寡居女性的抗风险能力最低。同时，由于女性本身承担着生育养育子女和照顾家庭的重任，而社会对女性性别的传统认识及这种认识对女性本身观念的束缚，造成女性在职业发展道路上遭遇较男性更明显的角色冲突和职业危机。

因此女性所面临的财务风险远大于男性，女性更有必要进行投资理财理念的教育和积极实践投资理财，主动规避未来的财务风险，并通过积极理财规划获得人生的自由、自主与自在。更重要的是使得女性能从容面对职业生涯危机，甚至将危机变为一次积极主动进行本质自我的职业选择机会，实现人生价值。

另外，女性的直觉、细心、忍耐和发散思维等方面的能力都要高于男性，女性天性谨慎细心，因此适合理财、创业与管理^①。第二期中国女社会地位调查数据表明有六成妻子分享家庭实权^②，因此职业女性学习和实践投资理财规划对积累个人创业经验、经济独立、提高家庭抗财务风险与通货膨胀风险也有重要作用。

女性特殊的生理特点使其生命周期的划分不同于男性，而有其特殊性，因此职业女性理财规划也要抓住其特殊规律，才能使女性终其一生能更有效地避开重大的财务风险，获得财务安全、自主与自由。个人/家庭理财分为生活理财与投资理财，理财规划包含投资规划、居住规划、教育投资规划、个人风险管理和保险规划、个人税务筹划、退休计划和遗产规划七个方面，其中女性理财主要关注投资规划、居住规划、教育投资规划、个人风险管理和保险规划、退休计划五个方

^① 据女性企业家协会调查显示，女企业家经营有企业亏损面仅有 2%，赢利企业的比重比男企业家的企业多 7.8 个百分点，亏损企业则少 12.1 个百分点。摘自柯琳娟、刘蕾编著：中国女性创业致富调查[M]，经济科学出版社，2006.9

^② 其中丈夫在家庭中拥有实权的近四成，妻子在家庭中拥有实权的占二成，夫妻平权的家庭占四成。摘自王宇主编：女性新概念[M]，北京大学出版社，2007.145

面。职业女性理财规划要结合职业生涯发展规划与家庭发展规划提前做好理财规划，尤其是提前做好职业生涯危机的应对与准备。同时职业生涯发展规划与家庭发展规划不是一成不变的，而且彼此会互相影响，因此女性理财规划也不是一成不变的而是需要跟随个人与家庭的成长而进行调整。

本文选择基金产品作为女性理财的投资对象进行分析，原因是女性理财的目的不是成为投资专家，而是通过掌握理财的理念、方法和工具去规避未来的财务风险，获得财务安全、自由、自主与自在。基金产品本身具有的品种多、专业管理、分散投资、流动性强、方便性、门槛低与专业服务的特征，最适合没有闲暇时间研究与实践多种理财工具，平均收入相对较低，财富增值需求迫切，从求学期就需要开始实践的职业女性群体。同时基金产品的投资对象已包括大多数投资品种，通过分析基金产品已可运用投资规划的理念、方法与工具。同时在实践运用中可便于有兴趣或有更多财力的职业女性理财初期通过接触基金投资逐步增加对其他理财工具的了解，并根据自身情况与风险偏好进一步学习和投资其他理财工具。

本文选择城市中受过高等教育的职业女性作为研究对象。原因在于这一群体由于教育背景较高，相对经济收入高于一般女性，对生活品质要求较高，对投资理财的接受能力较高且相对具有可供实践的经济来源，更有机会研究和实践投资理财，其实践经验总结对其他女性群体的理财具有借鉴意义。同时这一群体受社会性别分工的角色冲突更为明显，职业异化选择现象突出，而通过理财尽早获得财务安全与自由，可籍此获得主动进行职业选择的能力与机会。因此针对职业女性的理财研究具有现实意义。

目前理论界还是缺乏针对职业女性理财的研究，而职业女性的职业生涯特点使其理财实践具有不同于男性的特点，职业女性需要通过有效的理财去更好地面对生育风险、不连续工作风险、婚姻危机、养老风险等，提高主动追求人生幸福的能力。因此职业女性比男性更需要及早进行投资理财知识教育和实践。这也是本课题研究的意义。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库